

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ, ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ (ή η «Εταιρία») δεσμεύεται να ενεργεί επαγγελματικά και δίκαια σε όλες τις συναλλαγές και τις σχέσεις της, εφαρμόζοντας τα υψηλότερα πρότυπα διαφάνειας και λογοδοσίας και υιοθετεί προσέγγιση μηδενικής ανοχής στην απάτη, τη δωροδοκία και τη διαφθορά.

Η ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. προωθεί κουλτούρα ειλικρίνειας και ακεραιότητας και αντιτίθεται πλήρως σε κάθε μορφή απάτης, δωροδοκίας ή διαφθοράς.

Στα πλαίσια αυτά, η Εταιρία εξέδωσε την παρούσα Πολιτική κατά της απάτης, της δωροδοκίας και της διαφθοράς (στο εξής η «Πολιτική») σκοπός της οποίας είναι να διασφαλίσει ότι τυχόν περιστατικά απάτης, δωροδοκίας και διαφθοράς θα εντοπιστούν και θα αντιμετωπιστούν με κατάλληλο και έγκαιρο τρόπο.

Επιπλέον, αποτελεί μια κατηγορηματική δήλωση προς όλους όσους συνδέονται με την Εταιρία καθιστώντας σαφές ότι η ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. έχει μηδενική ανοχή σε δραστηριότητες που σχετίζονται με απάτη, δωροδοκία και διαφθορά.

Αυτή η Πολιτική συνοψίζει τις ευθύνες όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και των εργαζομένων που έχουν υπογράψει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας να τηρήσουν και να συμμορφώνονται με τη θέση της ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. για την απάτη, τη δωροδοκία και τη διαφθορά.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και τα διευθυντικά στελέχη (Διευθύνοντα Σύμβουλο, γενικό διευθυντή κλπ) δεσμεύονται για την εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής από όλους όσους αυτή απευθύνεται καθώς και για την εξασφάλιση κατάλληλης κατάρτισης και υποστήριξης προς όλους τους υπόχρεους σχετικά με το περιεχόμενό της και τις ατομικές και συλλογικές ευθύνες τους.

II. ΑΠΑΤΗ – ΔΩΡΟΔΟΚΙΑ - ΔΙΑΦΘΟΡΑ

Τι είναι η Απάτη;

Με τον όρο απάτη περιγράφουμε την παράνομη εκείνη πράξη με την οποία κάποιος με σκοπό να αποκομίσει ο ίδιος ή άλλος παράνομο περιουσιακό όφελος βλάπτει ξένη περιουσία πείθοντας κάποιον σε πράξη ή παράλειψη με την εν γνώσει του παράσταση ψευδών γεγονότων σαν αληθινών

alphatrust andromeda

ή την αθέμιτη παρασιώπηση αληθινών γεγονότων. Έτσι, με την πράξη της απάτης κάποιος μπορεί να προβαίνει σε μια σειρά άλλων παράνομων ενεργειών όπως πλαστογραφία, ψευδή αναφορά ή απόκρυψη σημαντικών γεγονότων, ακόμη και κλοπή.

Παραδείγματα απάτης περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε:

- Κλοπή χρημάτων ή περιουσιακών στοιχείων.
- Ακατάλληλη χρήση περιουσιακών στοιχείων της Εταιρίας.
- Υποβολή ψευδών δηλώσεων δαπανών.
- Πλαστογράφηση, παραποίηση ή δημιουργία ψευδών εγγράφων ή αρχείων.
- Καταστροφή ή κατάργηση εγγράφων ή αρχείων.
- Εν γνώση δημιουργία ή αναπαραγωγή ψευδών οικονομικών πληροφοριών ή αναφορών.
- Συμμετοχή σε δωροδοκία ή διαφθορά.
- Σκόπιμη άγνοια ή συναίνεση δόλιας δραστηριότητας.

Τι είναι η δωροδοκία και η διαφθορά

Ως Δωροδοκία νοείται η προσφορά, υπόσχεση, παροχή ή ανταλλαγή ωφελημάτων, κυρίως οικονομικών και δη, χρηματικών προς κάποιον προκειμένου αυτός (σε αντάλλαγμα) να προχωρήσει σε κάποια ενέργεια ή παράλειψη που ανάγεται σε στην εκτέλεση των καθηκόντων του παραβιάζοντας, σε κάθε περίπτωση, την εμπιστοσύνη του εργοδότη.

Τα ακόλουθα είναι μερικά παραδείγματα απόπειρας δωροδοκίας:

- Ένας δυνητικός προμηθευτής προσφέρει χρήματα ή δώρο για να επηρεάσει μια διαδικασία προμηθειών / δημοπρασίας.
- Ένα δώρο (π.χ. υπερβολική φιλοξενία) που προσφέρεται σε αξιωματούχο σε αντάλλαγμα για την έγκριση μιας πρότασης.

Ως Διαφθορά νοείται η κατάχρηση της εμπιστευμένης εξουσίας ή επιρροής με σκοπό την προσκόμιση ιδιωτικού κέρδους.

III. ΔΗΛΩΣΗ

Η απάτη, η δωροδοκία ή η διαφθορά σε οποιαδήποτε μορφή, δε γίνονται σε καμία περίπτωση ανεκτές από την ALPHA TRUST-ANDΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ.

Η ALPHA TRUST-ANDΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ., διαχειρίζεται και παρακολουθεί όλες τις πτυχές των δραστηριοτήτων της με τρόπο που μειώνει και κατά το δυνατόν εξαλείφει τις ευκαιρίες για δόλια ή διεφθαρμένη δραστηριότητα και της παροχής ή αποδοχής δωροδοκίας.

IV. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ – ΕΥΘΥΝΗ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

1. Υποχρεώσεις Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικών στελεχών και εργαζομένων

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ., τα διευθυντικά στελέχη, οι εργαζόμενοι και κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες σε κάθε επίπεδο, είναι υπεύθυνοι για την προστασία της Εταιρίας και των μετόχων της από την απάτη, τη δωροδοκία και τη διαφθορά, ενεργώντας πάντα σύμφωνα με την παρούσα πολιτική. Πιο συγκεκριμένα :

α) Διοικητικό συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. είναι υπεύθυνο να εξασφαλίζει ότι η Εταιρία διαθέτει επαρκές και λειτουργικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων και φροντίζει ώστε όλες οι περιπτώσεις απάτης / διαφθοράς να τίθενται υπόψιν του.

β) Διευθυντικά στελέχη

Τα διευθυντικά στελέχη της ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. οφείλουν να δίνουν το παράδειγμα με το να συμμορφώνονται πλήρως με τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τους ελέγχους της ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ.. Τα διευθυντικά στελέχη είναι υπεύθυνα να εξασφαλίζουν ότι το προσωπικό που τελεί υπό την ευθύνη τους εκπαιδεύεται και κατανοεί πλήρως τόσο τις θέσεις της Εταιρίας για την απάτη, τη δωροδοκία και τη διαφθορά όσο και την παρούσα Πολιτική και τις συνέπειες της μη συμμόρφωσης με αυτή.

Τα διευθυντικά στελέχη της ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. πρέπει να έχουν ενημέρωση σχετικά με τις περιπτώσεις απάτης που ενδέχεται να εμφανιστούν στον τομέα ευθύνης τους και να είναι κατάλληλα προετοιμασμένα ώστε να θέτουν σε εφαρμογή αποτελεσματικούς ελέγχους για την αποφυγή τέτοιων περιστατικών. Ειδικότερα, πρέπει:

- Να διασφαλίζουν ότι η παρούσα Πολιτική και όλα τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, οι οικονομικοί έλεγχοι και οι διαδικασίες της ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. είναι πλήρως κατανοητές από τα πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες σε αυτή.
- Να ελέγχουν συχνά ότι τα παραπάνω παρακολουθούνται και εφαρμόζονται πλήρως.
- Να ελέγχουν τακτικά και, όπου χρειάζεται, να επικαιροποιούν τα σημεία ελέγχου και τις διαδικασίες.
- Να μεριμνούν για την κατά το δυνατό συχνή ενημέρωση και, κατά περίπτωση, εκπαίδευση του προσωπικού ευθύνης τους.

- Να καλλιεργούν το πνεύμα και την κουλτούρα της Εταιρίας κατά της απάτης, της δωροδοκίας και της διαφθοράς.

γ) Εργαζόμενοι

Είναι ευθύνη του κάθε υπαλλήλου να εκτελεί το έργο του και να συμπεριφέρεται ανά πάσα στιγμή κατά τρόπο που να αποτρέπει την απάτη, τη δωροδοκία και τη διαφθορά. Όλοι οι υπάλληλοι της ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. πρέπει να είναι σε εγρήγορση και να αναφέρουν τυχόν πραγματικές ή ύποπτες περιπτώσεις απάτης, δωροδοκίας ή / και διαφθοράς σύμφωνα με τα προβλεπόμενα παρακάτω υπό V – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ.

2. Αρμοδιότητα διερεύνησης περιστατικών απάτης και διαφθοράς.

Η Ομάδα Διερεύνησης, αποτελούμενη από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Εσωτερικό Ελεγκτή, έχει την πρωταρχική ευθύνη για τη διερεύνηση όλων των εικαζόμενων πράξεων απάτης, δωροδοκίας και διαφθοράς, όπως ορίζονται στην παρούσα Πολιτική. Εάν η έρευνα τεκμηριώνει την ύπαρξη δραστηριοτήτων που συνιστούν απάτη, δωροδοκία ή διαφθορά, η Ομάδα Διερεύνησης εκδίδει έγγραφη αναφορά προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι αποφάσεις για άσκηση ποινικής δίωξης ή για παραπομπή των αποτελεσμάτων της σχετικής έρευνας στις αρμόδιες αρχές ή/και στις ρυθμιστικές αρχές για ανεξάρτητη έρευνα, θα λαμβάνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με τη συνδρομή των νομικών συμβούλων και της Επιτροπής Ελέγχου.

3. Εμπιστευτικότητα

Η Ομάδα Διερεύνησης χειρίζεται όλες τις πληροφορίες που λαμβάνει εμπιστευτικά. Κάθε πρόσωπο που υποπτεύεται ανέντιμη ή δόλια δραστηριότητα θα ειδοποιήσει αμέσως την Ομάδα Διερεύνησης και δεν θα πρέπει να προσπαθεί προσωπικά να διεξάγει έρευνες ή συνεντεύξεις/ανακρίσεις που σχετίζονται με τυχόν ύποπτες δόλιες ενέργειες (βλ. παρακάτω υπό V – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ).

Τα αποτελέσματα της έρευνας δεν θα αποκαλύπτονται ούτε θα συζητούνται με κανέναν άλλο εκτός από εκείνους που είναι απαραίτητο να λάβουν γνώση, σύμφωνα με την Παρούσα.

4. Εξουσιοδότηση για τη διερεύνηση ύποπτων δραστηριοτήτων

Τα μέλη της Ομάδας Διερεύνησης έχουν:

- Ελεύθερη και απεριόριστη πρόσβαση σε όλα τα αρχεία και εγκαταστάσεις της Εταιρίας, είτε αυτές είναι ιδιόκτητες είτε ενοικιάζονται και

- Εξουσιοδότηση για εξέταση, αντιγραφή ή/και απομάκρυνση ολόκληρου ή μέρους του περιεχομένου αρχείων, γραφείων και άλλων χώρων αποθήκευσης στις εγκαταστάσεις χωρίς προηγούμενη γνώση ή συγκατάθεση οποιουδήποτε ατόμου που μπορεί να χρησιμοποιήσει ή να φυλάξει τα προαναφερόμενα, όταν εμπíπτουν στο πεδίο της έρευνάς τους.

5. Ευθύνη του Οργανισμού

Η Ομάδα Διερεύνησης της ALPHA TRUST-ANΔPOMEΔA A.E.E.X. ελέγχει τακτικά τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που καλύπτονται από αυτήν την Πολιτική, αξιολογούν, επικαιροποιούν και καταγράφουν τους υφιστάμενους και πιθανούς κινδύνους για τα ανθρώπινα και υλικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει υποστήριξη και συνεργάζεται με την Ομάδα διερεύνησης, τις άλλες εμπλεκόμενες Διευθύνσεις και μονάδες και τις αρμόδιες Αρχές για την ανίχνευση, αναφορά και διερεύνηση ανέντιμων ή δόλιων δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της δίωξης των υπευθύνων.

Μετά την ανίχνευση περιπτώσεων απάτης, δωροδοκίας ή διαφθοράς, οι επικεφαλής των μονάδων και υπηρεσιών είναι υπεύθυνοι για τη λήψη των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων για να εξασφαλίσουν την ύπαρξη κατάλληλων ελέγχων για την αποτροπή επανάληψης ακατάλληλης δραστηριότητας.

V. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η αναφορά περιστατικού σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία είναι υποχρεωτική για κάθε πρόσωπο που υποψιάζεται ότι έχει διαπραχθεί απάτη, δωροδοκία ή/και διαφθορά και τελεί πάντα υπό την επιφύλαξη όσων ορίζονται στο ν.4624/2019 (Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων). Τα πρόσωπα που καλύπτουν, παρακωλύουν ή παραλείπουν να αναφέρουν (ή να παρακολουθούν) περιστατικό που γνωρίζουν ή αποδεδειγμένα όφειλαν να γνωρίζουν, μπορούν να θεωρηθούν ως βοηθητικά μετά το γεγονός και ενδέχεται να υπόκεινται σε πειθαρχική ή/και τυχόν ποινική ευθύνη. Επίσης, τα πρόσωπα που απειλούν με αντίποινα εναντίον προσώπου που αναφέρει υποψία περιστατικού ενδέχεται να υπόκεινται σε πειθαρχική ή/και τυχόν ποινική ευθύνη.

Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δοθεί στην αντιμετώπιση υποτιθέμενων ανέντιμων ή δόλιων δραστηριοτήτων για να αποφευχθεί:

- Προειδοποίηση ύποπτων ατόμων σε διεξαγόμενη έρευνα.

alphatrust andromeda

- Μη δίκαιη αντιμετώπιση των εργαζομένων και
- Δηλώσεις που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε ισχυρισμούς για ψευδείς κατηγορίες.

Λεπτομέρειες σχετικά με το περιστατικό, τα γεγονότα, τις υποψίες ή τους ισχυρισμούς για απάτη, δωροδοκία ή διαφθορά δεν πρέπει να συζητούνται με κανέναν εντός ή εκτός της ALPHA TRUST-ANΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. εκτός εάν η Ομάδα Διερεύνησης της Εταιρίας δώσει συγκεκριμένη εντολή για αυτό. **Ειδικότερα, το θέμα δεν πρέπει να συζητηθεί με το άτομο που είναι ύποπτο για το περιστατικό.**

Για την αναφορά ύποπτου περιστατικού θα ισχύουν τα εξής:

- Υπάλληλος ή άλλο πρόσωπο που υποψιάζεται ότι πραγματοποιείται δόλια δραστηριότητα θα πρέπει, κατά πρώτο λόγο, να αναφέρει το θέμα στην Ομάδα διερεύνησης ή σε οποιοδήποτε μέλος αυτής, με έναν από τους παρακάτω τρόπους:
 - Με ηλεκτρονική αλληλογραφία στη διεύθυνση andromedainvestigationteam@alphatrust.gr
 - Με ηλεκτρονική αλληλογραφία στην ηλεκτρονική διεύθυνση οποιουδήποτε μέλους της ομάδας
 - Τηλεφωνικά ή προφορικά σε οποιοδήποτε μέλος της ομάδας
- Σε ορισμένες περιπτώσεις, ίσως είναι πιο ενδεδειγμένο να θιγεί το ζήτημα με κάποιο άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ίσως λόγω της σοβαρότητας ή της ευαισθησίας των σχετικών θεμάτων. Εάν το πρόσωπο επιθυμεί να μιλήσει με άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, θα πρέπει να ενημερώσει τον Εσωτερικό Ελεγκτή, ώστε να ακολουθηθούν οι απαραίτητες διαδικασίες.
- Τυχόν επιφυλάξεις του προσώπου μπορούν να αναφερθούν προφορικώς ή γραπτώς. Σε περίπτωση προφορικών επιφυλάξεων σε μη μέλος της Ομάδας Διερεύνησης, ο παραλήπτης καταγράφει το γεγονός πως έχει τεθεί ζήτημα/υποψία απάτης ή διαφθοράς (δεν χρειάζεται να συμπεριληφθούν λεπτομέρειες σχετικά με την υποτιθέμενη απάτη, απλώς το γεγονός ότι εγείρεται επιφύλαξη). Ο παραλήπτης απαντά με γραπτή ανακοίνωση που επιβεβαιώνει προς το αναφέρον πρόσωπο την παραλαβή της επιφύλαξης. Ο παραλήπτης υποχρεούται να διαβιβάσει τις πληροφορίες για το περιστατικό στον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η ALPHA TRUST-ANΔΡΟΜΕΔΑ Α.Ε.Ε.Χ. ενθαρρύνει τους υπαλλήλους της αλλά και οποιονδήποτε τρίτο να προβαίνουν σε επώνυμες αναφορές, καθώς τυχόν ανώνυμες αναφορές καθιστούν εξαιρετικά δύσκολη ή και αδύνατη τη διεξοδική διερεύνηση ενός ισχυρισμού, λόγω της δυσκολίας λήψης πληροφοριών από έναν ανώνυμο καταγγέλλοντα (π.χ. συζήτηση, συνάντηση για την παροχή διευκρινίσεων κατά τη διάρκεια της έρευνας),

καθώς και λόγω της δυσκολίας αξιολόγησης της αξιοπιστίας του ισχυρισμού. Ανώνυμες αναφορές εξετάζονται ανάλογα με το πόσο βάσιμες είναι και αν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί η παράνομη πράξη που περιγράφεται.

VI. Διαδικασία για τη διερεύνηση της φερόμενης απάτης ή διαφθοράς

Έρευνα για υποτιθέμενη απάτη διεξάγεται από τη στιγμή που θα ενημερωθεί η Ομάδα Διερεύνησης, η οποία θα καθορίσει ποιος θα πρέπει να ενημερωθεί π.χ. ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ή και άλλα πρόσωπα και πάντα υπό την επιφύλαξη όσων ορίζονται στο ν. 4624/2019 (Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων).

Η Ομάδα Διερεύνησης πρέπει να διερευνά όλες τις περιπτώσεις ύποπτων περιπτώσεων απάτης ή/και διαφθοράς που της γνωστοποιούνται.

Σε περιπτώσεις όπου η έρευνα απαιτεί τη χρήση τεχνικής εμπειρογνωμοσύνης, την οποία μπορεί να μην διαθέτει η Ομάδα, μπορούν να διοριστούν εξωτερικοί ειδικοί σύμβουλοι (υπό την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου) για να καθοδηγήσουν ή να συμβάλλουν στην έρευνα.

Η Ομάδα Διερεύνησης θα διεξάγει μια πρώτη έρευνα για τη συλλογή πραγματικών πληροφοριών και δεδομένων και θα σχηματίσει μια προκαταρκτική άποψη σχετικά με το εάν απαιτείται περαιτέρω δράση. Στη συνέχεια, θα αναφέρει τα ευρήματα, τα συμπεράσματά και τις συστάσεις του προς το Διοικητικό Συμβούλιο ή/και άλλα εμπλεκόμενα μέρη, κατά περίπτωση.

Σε περίπτωση που η σχετική έκθεση της Ομάδας περιέχει βάσιμες υπόνοιες για απάτη, δωροδοκία ή διαφθορά ή σχετική ανέντιμη δραστηριότητα, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίσει αν απαιτούνται περαιτέρω ενέργειες για την αντιμετώπιση της κατάστασης ή/και για την πρόληψη περαιτέρω ζημιών.

Σε περίπτωση που απαιτείται περαιτέρω διερεύνηση, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου σε συνεννόηση με την Ομάδα διερεύνησης θα καθορίσουν τη μορφή και τη φύση της έρευνας.

Η Ομάδα Διερεύνησης θα εξετάσει, σε εύθετο χρόνο, τα αποτελέσματα της έρευνας και θα αξιολογήσει εάν υπάρχει αδυναμία στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου της Εταιρίας, η οποία πρέπει να αντιμετωπιστεί και κατόπιν διαβουλεύσεων με τις αρμόδιες υπηρεσίες και μονάδες, θα υποβάλει έκθεση σχετικά με το αποτέλεσμα στο Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο και θα αποφασίσει σχετικά, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου.